

Anniina Rand

YRITYSMUODON MUUTOS CASE-YRITYKSESSÄ  
VEROTUKSEN NÄKÖKULMASTA

Liiketalouden koulutusohjelma  
2015

# YRITYSMUODON MUUTOS CASE- YRITYKSESSÄ VEROTUKSEN NÄKÖKULMASTA

Rand, Anniina  
Satakunnan ammattikorkeakoulu  
Liiketalouden koulutusohjelma  
Joulukuu 2015  
Ohjaaja: Keskinen, Arto  
Sivumäärä: 37  
Liitteitä: 4

Asiasanat: toiminimi, osakeyhtiö, elinkeinoverotus

---

Tämän opinnäytetyön aiheena oli yhtiömuodon muutos toiminimestä osakeyhtiöksi. Opinnäytetyössä keskityttiin erityisesti yhtiömuotojen verotuksellisiin eroihin. Opinnäytetyö tehtiin case-yritykselle, jolla yhtiömuodon muutos on suunnitelmassa tulevaisuudessa. Työn tavoitteena oli selvittää, onko case-yrityksen kannattavaa vaihtaa yritysmuotoaan.

Työn teoriaosassa perehdytään toiminimeen ja osakeyhtiöön. Teoriassa tuodaan esille näiden yhtiömuotojen keskeisimmät erot muun muassa perustamisessa, hallinnossa ja varojen jaossa. Teoriaosassa käsiteltiin myös yhtiömuotojen verotukset. Osakeyhtiön osalta tutustuttiin myös osakkaiden verotukseen.

Teorian pohjalta tehtiin empiriaan verolaskelmia case-yrityksen tilinpäätöksen ja budjetin perusteella. Empiriassa perehdyttiin lisäksi yhtiömuodon muutoksen käytännön toteutukseen.

Tutkimuksen perusteella todettiin, että yhtiömuodon muutos toisi verotuksellisia etuja yrittäjälle. Lopussa todettiin kuitenkin, että muutosta mietittäessä täytyy ottaa huomioon muutakin asioita kuin yrityksen verotus.

## FROM TRADE NAME TO PRIVATE LIMITED COMPANY

Rand, Anniina

Satakunnan ammattikorkeakoulu, Satakunta University of Applied Sciences

Degree Programme in Business and Administration

December 2015

Supervisor: Keskinen, Arto

Number of pages: 37

Appendices: 4

Keywords: trade name, limited company, business taxation

---

The topic of this thesis was the change of company form from trade name to private limited company. The thesis concentrates on the difference in taxation in these two company forms. The thesis was done for a case company, which has a plan to change company form. The aim was to find out if it was profitable for the case company to make the change from trade name to private limited company.

In the theory part of this thesis concentrates on trade name and private limited company. The theory highlights the differences between these two company forms, e.g. establishment, administrations and distribution of profits. Business taxation and dividend taxation are also covered in the theory.

In the study part of this thesis, there is calculations that are based on the theory. Financial statement and budget are being used in the calculations also. There is practise of how to make the change.

Based on the study, it was discovered that the change in company form would bring taxation benefits for the case company. However, it was stated that when thinking about the change, there is also other matters that needs to be taken in consideration besides taxation.

## SISÄLLYS

1	JOHDANTO .....	5
2	TUTKIMUKSEN TARKOITUS, TAVOITTEET JA VIITEKEHYS.....	6
2.1	Tutkimuksen tarkoitus ja tavoitteet .....	6
2.2	Tutkimuksen käsitteellinen viitekehys .....	6
3	TOIMINIMI .....	8
3.1	Yleisesti toiminimestä ja perustaminen.....	8
3.2	Yksityisöt ja kirjanpito .....	9
4	OSAKEYHTIÖ .....	9
4.1	Yleisesti osakeyhtiöstä ja perustaminen.....	9
4.2	Hallinto ja varojen jako .....	12
5	YHTIÖIDEN VEROTUS.....	14
5.1	Toiminimen verotus .....	14
5.2	Osakeyhtiön ja osinkojen verotus.....	16
6	TUTKIMUKSEN TOTEUTUS .....	22
6.1	Tutkimusmenetelmä .....	22
6.2	Reliabiliteetti ja validiteetti .....	23
7	TOIMINIMESTÄ OSAKEYHTIÖKSI CASE-YRITYKSESSÄ.....	23
7.1	Case-yrityksen esittely .....	23
7.2	Käytännön toteutus .....	24
7.3	Yhtiömuodon muutosten vaikutuksia.....	24
7.4	Verotuksen muuttuminen .....	26
8	YRITYSMUODON MUUTOKSEN LASKELMAT .....	27
8.1	Toiminimen verolaskelmat.....	27
8.2	Osakeyhtiön verolaskelmat .....	31
8.3	Yrityksen muutos .....	32
8.4	Tutkimustulokset ja arviointi.....	33
9	JOHTOPÄÄTÖKSET .....	34
	LÄHTEET.....	36
	LIITTEET	

## 1 JOHDANTO

Tämä opinnäytetyön tarkoituksena on esitellä yhtiömuodoista toiminimi ja osakeyhtiö. Yhtiömuodoista esitellään niiden tärkeimmät piirteet, kuten yhtiön perustaminen, hallinto ja verotus. Opinnäytetyön case-yrityksenä on toiminimellä toimiva yritys, jonka tarkoituksena on tulevaisuudessa kasvun vuoksi muuttaa yhtiömuotoa osakeyhtiöksi. Case-yritys on yhden henkilön yritys, joka tarjoaa juhlasuunnittelupalvelua Varsinais-Suomen alueella.

Opinnäytetyössä tutkitaan molempien yhtiömuotojen verotusta ja sitä, miten niiden verotus eroaa toisistaan. Teoriaosassa tarkastellaan, miten toiminimi perustetaan ja kuka tekee yrityksessä päätökset ja kantaa vastuun. Toiminimellisiä yrityksistä koskevassa osuudessa paneudutaan siihen, miten yrityksen mahdollista ja toivottua voittoa verotetaan. Osakeyhtiöstä perehdytään myös siihen, miten yritys perustetaan, sillä se on yrittäjälle vaativampi prosessi kuin toiminimen perustaminen. Osakeyhtiön kohdalla perehdytään myös yrityksen hallintoelimiin ja päätöksentekoon. Verotuksen osalta tutustutaan sekä yrityksen että osinkojen verotukseen. Lopuksi vielä tutustutaan siihen, miten toiminimen voi käytännössä muuttaa osakeyhtiöksi.

Empiriaosassa esitetään, miten toiminimen voi käytännössä muuttaa osakeyhtiöksi. Lisäksi empiriassa tehdään laskelmia case-yrityksen tilinpäätöksen ja budjetin pohjalta, joiden on tarkoitus selvittää, kuinka paljon yritys maksaa veroja jos se olisi toiminimi tai osakeyhtiö ja olisiko muutoksesta yritykselle verotuksellisia etuja.

## 2 TUTKIMUKSEN TARKOITUS, TAVOITTEET JA VIITEKEHYS

### 2.1 Tutkimuksen tarkoitus ja tavoitteet

Opinnäytetyön tarkoituksena on verrata toiminimeä ja osakeyhtiötä. Vertailussa painaudutaan erityisesti yhtiömuotojen verotuksellisiin eroihin. Työssä ei käsitellä yritysmuodon muuttamiseen liittyvistä juridisia asioita. Avoin yhtiö ja kommandiitti yhtiö rajataan työn ulkopuolelle, sillä toimeksiantajalla on tarkoituksena tehdä yhtiömuodonmuutos osakeyhtiöksi. Tutkimuksessa tutustutaan case-yrityksen tilinpäätökseen, budjettiin sekä ennusteisiin, joiden pohjalta tehdään laskelmia verotukseen liittyen. Tavoitteena on myös saada tiivis, mutta kattava kuvaus siitä, miten yhtiömuodon muuttaminen tehdään käytännössä.

Opinnäytetyön pääongelma:

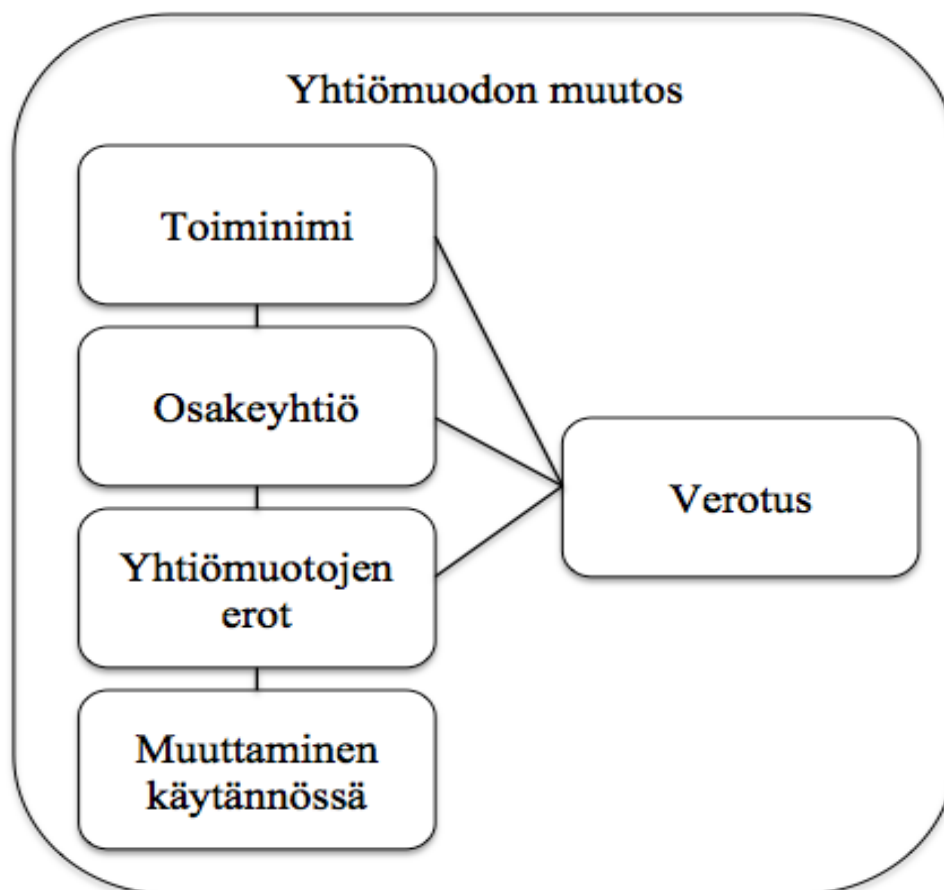
- Onko case-yrityksen yhtiömuodon muutos verotuksellisesti kannattavaa?

Työn osaongelmat, jotka tukevat pääongelmia, ovat:

- Miten toiminimi ja osakeyhtiö eroavat toisistaan verotuksellisesti?
- Miten yhtiömuodon muuttaminen tapahtuu käytännössä?
- Mitä viranomaisilmoituksia muutoksesta pitää tehdä?

### 2.2 Tutkimuksen käsitteellinen viitekehys

Tutkimuksen käsitteellinen viitekehys (kuvio 1) rakentuu työn teoriaosuuden pohjalta. Opinnäytetyössä tutustutaan toiminimeen ja osakeyhtiöön, niiden eroihin ja verotukseen. Lähtökohtana on, että halutaan kasvaneen toiminnan vuoksi muuttaa jo olemassa oleva toiminimi osakeyhtiöksi.



Kuvio 1. Opinnäytetyön käsitteellinen viitekehys

Valittaessa toimintamuotoa valintaan vaikuttavia tekijöitä on muun muassa toiminnan laajuus, riskit, haluttu varojen käyttö ja hallinnon yksinkertaisuus. Myös verotus vaikuttaa toimintamuodon valintaan. Osakeyhtiössä voi yrittäjän kokonaisvero olla pienempi varsinkin, jos voittovaroja ei heti nosteta osinkona vaan jätetään yhtiöön. (Honkamäki & Pennanen 2010, 29.) Yhtiömuodon muutosta suunniteltaessa täytyy tutustua yhtiömuotojen eroihin, miettiä muutoksen ja yhtiömuodon hyötyjä ja haittoja. Yhtenä suurimpana erona on verotus, johon täytyy myös tutustua kunnolla. Näiden jälkeen voidaan alkaa miettimään ja suunnittelemaan muutosta käytännössä ja alkaa toteuttaa suunnitelmaa.

### 3 TOIMINIMI

#### 3.1 Yleisesti toiminimestä ja perustaminen

Toiminimestä käytetään myös nimitystä yksityinen elinkeinonharjoittaja. Toiminimessä voi olla vain yksi yrittäjä. Näin yrittäjällä on kaikki päättävä valta yritystä koskevista asioista. Yksityinen toiminimi sopiikin sellaiselle yrittäjälle, joka haluaa harjoittaa yksin pientä liiketoimintaa. (Kinkki & Isokangas 2002, 182.) Toiminimi ei ole juridinen henkilö, jolloin elinkeinotoiminta on erillinen tulonlähde yksityisen elinkeinonharjoittajan muusta toiminnasta (Ossa 2011, 79). Toiminimen voi perustaa, jos asuu Euroopan talousalueella (EEA). Patentti- ja rekisterihallitukselta voi kuitenkin hakea lupaa toiminimen perustamiselle, jos asuu EEA-alueen ulkopuolella. Toiminimen omistaja voi antaa prokuran eli toiminimenkirjoitusoikeuden myös jollekin muulle, joka voi siis toimia omistajan puolesta, tehden esimerkiksi sopimuksia. (Holopainen 2009, 13 - 14.)

Yksityisen elinkeinonharjoittajan tulee aina tehdä kaupparekisteriin perustamisilmoitus, jos harjoittaa luvanvaraista elinkeinoa, jos elinkeinotoimintaa varten on pysyvä toimipaikka eli erillinen liiketila tai palveluksessa on muita henkilöitä kuin yrittäjän aviopuoliso tai alaikäinen lapsi tai lapsenlapsi. Perustusilmoitus tehdään ennen toiminnan aloittamista. Omistajalta ei vaadita pääomapanosta toiminimeä perustettaessa. (Ossa 2011, 79.)

Yrittäjä harjoittaa yritystoimintaa yksin, henkilökohtaisella riskillä ja näin asettaa omat varansa yrityksen toimintaan. Koska yrittäjä toimii yrityksessä yksin, hän voi myös edustaa yritystä vapaasti, kuten ottamalla yritykselle lainaa. Yrityksen omaisuus on kuitenkin erotettava yrittäjän omasta omaisuudesta, kuten tulot, menot, varat ja velat. Jos yritys joutuu maksuvaikeuksiin, voidaan yritystoiminnan velkojen maksamiseen käyttää yrittäjän henkilökohtaista omaisuutta. (Kinkki & Isokangas 2002, 182 - 183.)

Toiminimen huonona puolena on se, että yrittäjä vastaa yrityksensä veloista omalla omaisuudellaan, jolloin konkurssin sattuessa se voi tarkoittaa yrittäjälle suuria talou-



dellisiä tappioita ja jopa maineen menettämistä. Koska yrityksen toiminta keskittyy vain yrittäjän ympärille ja käyttää hyödyksi nimenomaan yrittäjän asiantuntemusta, ideoita, resursseja, pääomaa ja vakuuksia, voi yrittäjän resurssit ja kyvyt rajoittaa yrityksen kehittymistä. (Kinkki & Isokangas 2002, 183.)

### 3.2 Yksityisöt ja kirjanpito

Yksityisen elinkeinonharjoittajan ottaessa yrityksestä hyödykkeen omaan käyttöönsä, jolloin sillä ei enää tavoitella tuloa yritykselle, on kyseessä yksityiskäyttöönotto eli yksityisotto. Tämä voi olla vaihto- tai käyttöomaisuutta tai muuta omaisuutta, palveluksia tai muita etuuksia tai oikeuksia. (Ossa 2011, 172.) Siinä vaiheessa kun yksityisotto tehdään, siitä ei makseta veroja. Veroja on kuitenkin maksettu jo aikaisemmin yrityksen tulosta. (Manninen 2012.)

Yrittäjä on lakisääteisesti velvollinen pitämään yritystoiminnastaan kirjanpitoa. Kirjanpidolla erotellaan myös yrityksen ja yrittäjän omaisuudet. Kirjanpidon perusteella yritykselle tehdään tilinpäätös, mikä sisältää tuloslaskelman ja taseen ja jonka perusteella tehdään myös yrityksen oma veroilmoitus. Toiminimellä ei tarvitse olla ulkopuolista tilintarkastajaa. (Kinkki & Isokangas 2002, 182 - 183.) Jos yrityksessä pidetään kahdenkertaista kirjanpitoa, verotuksessa sovelletaan suoriteperiaatetta (Ossa 2011, 177).

## 4 OSAKEYHTIÖ

### 4.1 Yleisesti osakeyhtiöstä ja perustaminen

Osakeyhtiön perustamisessa tulee olla mukana yksi tai useampi luonnollinen henkilö tai juridinen henkilö. Näin ollen osakeyhtiön perustajana tai myös ainoana osakkaana voi olla toinen yhtiö. (Kinkki & Isokangas 2002, 188.) Osakeyhtiön perustajalla ei tarvitse olla asuin- tai toimipaikkaa Euroopan talousalueella (EEA) (Holopainen 2009, 33). Jokainen omistaja eli osakas sijoittaa yritykseen osakepääomaa eli pää-

omapanoksen. Sijoitustaan vasten osakkaat saavat yrityksen osakkeita. Kun yritys perustetaan, laaditaan yhtiöjärjestys, mikä sisältää selvitykset muun muassa osakepääomasta, osakkeiden nimellisarvosta, hallituksen jäsenten ja tilintarkastajien lukumäärästä ja toimikaudesta sekä yhtiökokouksessa käsiteltävistä asioista. (Kinkki & Isokangas 2002, 188.) Yhtiöjärjestyksen lisäksi laaditaan kaikkien osakkeenomistajien välinen perustamissopimus, joka tehdään kirjallisena (Ossa 2011, 91). Perustamissopimuksessa täytyy olla ainakin sopimuksen päiväys, osakkeenomistajat ja heidän omistamien osakkeiden määrät, osakkeiden hinta, osakkeiden maksamisen aikataulu ja hallituksen jäsenet (Holopainen 2009, 40). Osakeyhtiö on oikeudellisesti perustettu, kun se on merkitty kaupparekisteriin toisin kuin henkilöyhtiöt, jotka syntyvät yhtiösopimuksen allekirjoituksella (Kinkki & Isokangas 2002, 188). Kaupparekisteriin ilmoitetaan myös yrityksen osakkeiden ja osakepääoman määrä (Ossa 2011, 92). Osakeyhtiö mahdollistaa joko yhden hengen pienyrittämisen sekä suuryrityksen rakentamisen, joka rahoitetaan jo sijoituksista saaduilla pääomilla (Kinkki & Isokangas 2002, 191).

Jos joku yrityksen perustajista on tehnyt sitoumuksia yrityksen nimissä ennen yrityksen perustamista, vastaa tekijä niistä henkilökohtaisesti. Kun yritys on rekisteröity kaupparekisteriin, sen osakkaat vastaavat ainoastaan sijoitustensa määrällä yrityksen sitoumuksista. Näin ollen osakkaille ei ole henkilökohtaista vastuuta yrityksen veloista ja mahdollisen konkurssin sattuessa osakkaat menettävät vain sijoittamansa pääoman. Osakkaat voivat kuitenkin joutua takamaan pienten osakeyhtiöiden lainoja omalla henkilökohtaisella omaisuudellaan, sillä yrityksen varat voivat olla liian pienet. (Kinkki & Isokangas 2002, 189.)

Suuremmissa osakeyhtiöissä osakkaat voivat olla mukana vain sijoitusmielessä, koska he vastaavat yhtiön sitoumuksista vain omalla sijoituksellaan. Tällaiset osakkaat eivät ole mukana aktiivisesti yrityksen päätöksenteossa ja odottavat saavansa tuottoa sijoitukselleen. Pakollinen tilintarkastus on säädetty turvaamaan osakkaiden asemaa. Jokaisella osakeyhtiöllä on oltava vähintään yksi varsinainen tilintarkastaja ja hänellä varamies. (Kinkki & Isokangas 2002, 190.) Tilintarkastajaa ei kuitenkaan tarvitse olla, jos päättäneellä ja sitä edeltävällä tilikaudella enintään yksi seuraavista edellytyksistä täyttyy:

1. taseen loppusumma ylittää 100 000 euroa,
  2. liikevaihto ylittää 200 000 euroa tai
  3. palveluksessa on yli kolme henkilöä
- (Tilintarkastuslaki 459/2007, 4 §).

Tilintarkastajien avulla osakkaat voivat valvoa hallintoneuvoston, hallituksen ja toimitusjohtajan toimien lainmukaisuutta ja tarkoituksenmukaisuutta. Tilintarkastajat ovatkin osakkaiden luottamushenkilöitä. Heillä tulee olla kokemusta laskentatoimesta ja taloudellisista asioista eikä heillä saa olla riippuvuus- tai alistussuhteita yritykseen. (Kinkki & Isokangas 2002, 190.)

### **Osakkeet**

Osake on osuus osakeyhtiön koko pääomapanoksesta. Todisteena osakkeesta voi olla osakekirja. Äänioikeudeltaan osakkeet voivat olla eriarvoisia. Osakkeiden yhteenlasketusta nimellisarvosta koostuu yrityksen osakepääoma, joka voidaan ilmoittaa yhtiöjärjestyksessä joko kiinteämääräisenä (esimerkiksi 2 500 €) tai vähimmäisenimmäisosakepääomana (esimerkiksi 2 500 – 15 000 €), jossa vähimmäisosakepääoma on vähintään neljäsosa enimmäisosakepääomasta. Osakeannissa eli emissiossa osakeyhtiön perustajat antavat yhtiötä perustettaessa osan tai kaikki osakkeet ulkopuolisen merkittäväksi. (Kinkki & Isokangas 2002, 188 - 189.) Yritystä perustaessa osakkeita täytyy olla ainakin yksi. Osakepääoman tulee olla yksityisessä osakeyhtiössä 2 500 euroa ja julkisessa osakeyhtiössä 80 000 euroa (Ossa 2011, 92). Osakkeen hinta voidaan maksaa myös muulla omaisuudella kuin rahalla, jolloin on kyseessä apportti. Jos perustamisvaiheessa käytetään osakkeiden maksamiseen apporttiomaisuutta, siitä täytyy sopia jo perustamissopimuksessa. Osakeannissa, jossa haetaan lisärahoitusta antamalla uusia osakkeita tai luovuttamalla yrityksen hallussa olevia osakkeita, on apportilla luovutushetkellä oltava vähintään maksua vastaava taloudellinen arvo yritykselle. (Ossa 2011, 96.)

Osakeyhtiön osakkuudesta luovutaan myymällä osakkeet, mikä on helppoa, sillä osakkeet ovat irtainta omaisuutta. Jos osakkeiden omistaja vaihtuu, ei se vaikuta mitenkään yrityksen toimintaan. Tämä mahdollistaa pääomien vapaan liikkumisen ja vapaan osakekaupan. Pörssien välityksellä käydään kauppaa vain suurempien notee-

rattujen yritysten osakkeilla, joiden arvo voi vaihdella päivittäin. (Kinkki & Isokangas 2002, 191.)

## 4.2 Hallinto ja varojen jako

### **Yhtiökokous**

Yhtiökokous on osakeyhtiön päättävä elin, jossa asioista päätetään äänestämällä. Yhtiökokoukseen osallistuu yrityksen osakkaat ja jokaisella osakkaalla on puhe- ja äänioikeus. Äänioikeuden määrään vaikuttaa osakkeiden äänioikeuden suuruus. Jollain osakkeella voi olla kaksi ääntä, kun taas toisella osakkeella vain yksi. Pääsääntöisesti päätös saadaan enemmistöpäätöksellä. Joissain asioissa osakeyhtiölaki vaatii kuitenkin määräenemmistön. (Kinkki & Isokangas 2002, 189.) Yhtiökokouksessa tehdyt päätökset tulee kirjata, päivätä, numeroida ja allekirjoittaa. Vähintään kahden osakkeenomistajan tulee allekirjoittaa päätös, jos yrityksessä on enemmän kuin yksi osakkeenomistaja. (Osakeyhtiölaki 624/2006, 1§.) Kokouksessa päätetään asioista, jotka on mainittu kokouskutsussa tai on yhtiöjärjestyksessä määrätty käsiteltävän kokouksessa (Osakeyhtiölaki 624/2006, 11§).

### **Hallitus**

Hallitus on ainoa pakollinen toimielin osakeyhtiössä (Holopainen 2009, 35). Yrityksen hallinnosta ja toiminnan asianmukaisesta järjestämisestä huolehtii hallitus. Hallitus siis johtaa yrityksen jokapäiväistä toimintaa. Hallitus tai toimitusjohtaja allekirjoittaa kaikki yrityksen puolesta tehtävät sitoumukset. Hallitus voi kuitenkin antaa prokuran eli toiminimenkirjoitusoikeuden myös yrityksen ulkopuoliselle. Se hoitaa myös kirjanpidon ja varainhoidon valvonnan järjestämisen. Hallituksen koko riippuu yrityksen osakepääoman määrästä. (Kinkki & Isokangas 2002, 189.) Yksityisellä osakeyhtiöllä on hallituksessa yhdestä viiteen jäsentä. Jos jäseniä on alle kolme, täyttyy nimittää varajäsen ja jos jäseniä on enemmän kuin yksi, täyttyy hallituksella olla puheenjohtaja. Hallituksen jäsen ei voi olla juridinen henkilö, alaikäinen tai holhouksenalainen tai maksukyvytön. Vähintään yhdellä hallituksen jäsenellä ja varajäsenellä täyttyy olla asuinpaikka EEA-alueella. (Holopainen 2009, 35.) Jos osakepääoma on

vähintään 80 000 euroa, hallituksessa on oltava vähintään kolme jäsentä. Jos osakepääoma on pienempi, yksi jäsen riittää, mutta jäsenellä tulee olla varamies. Hallituksen kutsuu koolle hallituksen puheenjohtaja. (Kinkki & Isokangas 2002, 189.)

### **Toimitusjohtaja**

Osakepääoman ylittäessä 80 000 euroa yrityksellä pitää olla toimitusjohtaja, jonka hallitus valitsee. Toimitusjohtaja hoitaa jokapäiväistä hallintoa niiden ohjeiden mukaan, jotka hallitus on antanut ja vastaa kirjanpidon ja varainhoidon asianmukaisesta järjestämisestä. Myös toimitusjohtajalla on toiminimenkirjoitusoikeus hallinnon lisäksi, jonka vuoksi vajaavaltainen henkilö ei voi toimia yrityksen toimitusjohtajana. (Kinkki & Isokangas 2002, 190.) Toimitusjohtajan täytyy asua Euroopan talousalueella, ellei Patentti- ja rekisterihallitukselta saada poikkeuslupaa. Toimitusjohtajasta täytyy olla myös merkintä Kaupparekisterissä. (Holopainen 2009, 35.) Toimitusjohtaja voi joko itse erota tehtävästään tai hallitus voi erottaa toimitusjohtajan (Osakeyhtiölaki 624/2006, 20§).

### **Hallintoneuvosto**

Yhtiöjärjestyksessä määrätään hallintoneuvostosta. Hallintoneuvosto valitsee myös hallituksen, jos yhtiöjärjestyksessä on niin määrätty. (Osakeyhtiölaki 624/2006, 21§.) Hallintoneuvosto voi toimia hallintoelimenä vain suurissa yrityksissä, joissa osakepääoma on yli 80 000 euroa. Hallintoneuvosto, jossa on vähintään viisi jäsentä, valvoo hallituksen ja toimitusjohtajan hoitamaa hallintoa. Yhtiökokous voi antaa osan päätäntävallastaan hallintoneuvostolle joko yhtiökokouksen päätöksellä tai yhtiöjärjestelyn muuttamisella. (Kinkki & Isokangas 2002, 190.)

### **Varojen jako**

Uusi osakeyhtiölaki mahdollistaa tavallisten osinkojen lisäksi ansaittujen osinkojen jakamisen eli niin sanotun väliosingon jakamisen, joka perustuu viimeisimpään tilinpäätökseen. Osakkeenomistajat voivat jakaa myös vapaata omaa pääoma yksimielisellä päätöksellä. Tämä tarkoittaa sitä, että osakkaat voivat antaa esimerkiksi lahjan,

joka muuten ylittäisi laissa tarkoitetun ”kohtuullisuuden” rajan. (Suomen Yrittäjät 2014b.) Osakeyhtiö voi jakaa varoja osakkeenomistajille seuraavasti:

1. osingot ja varojen jakaminen oman pääoman rahastosta
  2. osakepääoman alentaminen
  3. osakeyhtiö lunastaa osakkeenomistajan osakkeita tai ottaa omia osakkeita pantiksi tai
  4. yhtiö purkautuu tai poistetaan rekisteristä
- (Osakeyhtiölaki 624/2006, 1 §).

Osakeyhtiö ei voi kuitenkaan jakaa varoja ennen kuin se on rekisteröity kaupparekisteriin (Osakeyhtiölaki 624/2006, 1 §).

## 5 YHTIÖIDEN VEROTUS

### 5.1 Toiminimen verotus

Yritys muodostaa yrittäjälle yhden tulonlähteen verotuksessa. Yrityksen tulos siis lisätään yhteen yrittäjän muiden tulojen kanssa ja verot lasketaan yhteismäärän perusteella. Verotus on siis samanlainen kuin luonnollisilla henkilöillä ja siinä käytetään valtion progressiivista verotaulukkoa (taulukko 1). Koska toiminimi ei ole juridinen henkilö, ei yksityinen elinkeinonharjoittaja voi saada pääomatuloa yritystoiminnastaan, esimerkiksi yrityksen kanssa tekemistä vuokrasopimuksista. (Kinkki & Isokangas 2002, 183; Ossa 2011, 169.)

Taulukko 1. Valtion tuloveroasteikko vuonna 2015 (Verohallinto 2015a)

<b>Verotettava ansiotulo, euroa</b>	<b>Vero alarajan kohdalla, euroa</b>	<b>Vero alarajan ylittävästä tulon osasta, %</b>
<b>16 500 – 24 700</b>	8	6,5
<b>24 700 – 40 300</b>	541	17,5
<b>40 300 – 71 400</b>	3 271	21,5
<b>71 400 – 90 000</b>	9 957,50	29,75
<b>90 000 –</b>	15 491	31,75

Verotuksessa yrityksen tulos jaetaan pääoma- ja ansiotuloksi. Pääomatuloa on 20 % nettovarallisuudelle lasketusta tuotosta. Yrittäjän sitä vaatiessa voidaan pääomatuloosuudeksi katsoa myös 10 % vastaava määrä ja vuodesta 2010 alkaen on ollut myös mahdollista, että yrityksen tulos verotetaan kokonaan ansiotulona. Pääomatulosta maksetaan veroa 30 %. Jos pääomatulot ylittää 30 000 euroa, ylittävästä osasta maksetaan 33 %. Nettovarallisuus lasketaan vähentämällä veronalaisista varoista vähennyskelpoiset velat. Laskemisessa käytetään verovuotta edeltäneen verovuoden päätyessä ollut nettovarallisuutta. Nettovarallisuuteen lisätään myös 12 kuukauden aikana maksetuista ennakkipidätyksen alaisista palkoista 30 %. (Ossa 2011, 169; Suomen Yrittäjät 2014a; Verohallinto 2015d.) Toiminimi voi tuottaa myös tappiollisen tuloksen, jolloin tappio vahvistetaan elinkeinotoiminnan tulonlähteeseen. Tappion voi vähentää elinkeinotoiminnan tulonlähteestä seuraavan 10 verovuoden aikana. Toiminimen omistaja voi päättää, siirretäänkö tappio elinkeinotoiminnan tulonlähteeseen vai vähennetäänkö se kokonaan tai osittain pääomatuloista. (Ossa 2011, 176.)

Puolisot voivat harjoittaa elinkeinotoimintaa myös yhdessä, jolloin yrityksen tulojen pääoma-osuus ja ansiotulo-osuus jaetaan puolisojen kesken. Pääomatulo jaetaan omistusosuuksien suhteen mukaan ja ansiotulos jaetaan työpanoksen mukaan. Jos ei ilmoiteta muuta jakosuhdetta, niin osuudet jaetaan puoliksi. (Osuuspankin www-sivut 2015.)

### Esimerkki 1

A:n liiketoiminta tuotti vuonna 2013 tulosta 50 000 euroa. Vuoden 2013 lopussa nettovarallisuus oli 100 000 euroa ja vuoden 2012 lopussa 90 000 euroa. Kun jaetaan vuoden 2013 tuloa pääoma- ja ansiotuloksi, käytetään vuoden 2012 lopussa ollutta nettovarallisuutta (90 000 euroa), johon lisätään 30 % tilikauden päättymistä edeltäneen 12 kuukauden palkoista, joita on maksettu 40 000 euroa.

Nettovarallisuus		90 000
+ 30 % palkoista	$40\,000 \cdot 0,3 =$	12 000
Pääomatulon laskentaperuste		102 000
Verotettava tulos		50 000
Pääomatuloa 20 % laskentaperusteesta	$102\,000 \cdot 0,2 =$	20 400
Ansiotuloa	$50\,000 - 20\,400 =$	29 600
Pääomatuloa 10 % laskentaperusteesta	$102\,000 \cdot 0,1 =$	10 200
Ansiotuloa	$50\,000 - 10\,200 =$	39 800

Pääomatulo-osuuden ollessa 20 % veroja maksetaan pääomatulosta  $20\,400 \cdot 0,3 = 6\,120$  euroa. Ansiotulosta maksetaan valtionveron lisäksi kunnallisvero (Suomen kuntien keskiarvo 19,85 %), kirkollisvero (1 %), sairaanhoitomaksu (1,32 %) ja päivärahamaksu (0,78 %), jolloin veroja maksetaan  $541 + (29\,600 - 24\,700) \cdot 0,175 + (29\,600 \cdot (19,85\% + 1,32\% + 0,78\% + 1\%)) = 1\,477,44$  euroa. Veroja maksetaan yhteensä  $6\,120 + 1\,477,44 = 7\,597,44$  €.

Jos verotettavasta tulosta pääomatuloa olisi 10 %, pääomatulosta maksetaan veroja  $10\,200 \cdot 0,3 = 3\,060$  euroa ja ansiotulosta  $541 + (39\,800 - 24\,700) \cdot 0,175 + (39\,800 \cdot (19,85\% + 1,32\% + 0,78\% + 1\%)) = 3\,291,40$  euroa. Yhteensä veroja maksetaan  $3\,291,40 + 3\,060 = 6\,351,40$  €.

### 5.2 Osakeyhtiön ja osinkojen verotus

Keskeisin ero osakeyhtiön ja toiminimen välillä on se, että osakeyhtiö on lähtökohdaisesti täydellisen erillinen omistajistaan (Kukkonen & Walden 2009, 41). Osakeyh-



tiö on juridinen henkilö, joten se on myös verovelvollinen. Osakeyhtiö maksaa tuloksestaan veroa yhteisöveroprosentin mukaan, joka on 20 %. (Ossa 2011, 202; Verohallinto 2013b.)

Osinkotulojen verotuksessa on eroja sen mukaan, saadaanko osinko noteeratusta yhtiöstä vai listaamattomasta yhtiöstä. Jos luonnollinen henkilö saa osinkoa noteeratusta yhtiöstä, 85 prosenttia on veronalaista pääomatuloa ja 15 prosenttia on verovapaata tuloa. Noteeratun yhtiön osingoista maksetaan 25,5 % ennakkipidätys. (Verohallinto 2015b.)

Osinko noteeratusta yhtiöstä

85 %	veronalaista pääomatuloa
15 %	verovapaata tuloa

Osinkoa voi saada myös listaamattomasta yhtiöstä. Jos osingon määrä on alle 8 % osakkeiden matemaattisesta arvosta, 25 % osingosta on veronalaista pääomatuloa ja 75 % on verotonta tuloa. Jos taas osingon määrä ylittää 8 % matemaattisen arvon, ylimenevästä osasta 75 % on veronalaista ansiotuloa ja 25 % on verovapaata tuloa. Jos osingon yhteismäärä ylittää 150 000 euron, on 85 % veronalaista pääomatuloa ja 15 % verovapaata tuloa. Listaamattomasta yhtiöstä saadusta osingosta maksetaan 7,5 % ennakonpidätys, jos osinkoa saadaan alle 150 000 euroa ja ylittävältä osalta 28 %. (Verohallinto 2015c.) Kuvio 2 selkeyttää osingon verotusta.

Osinko listaamattomasta yhtiöstä

Osinko alle 8 % osakkeiden matemaattisesta arvosta

25 %	veronalaista pääomatuloa
75 %	verovapaata tuloa

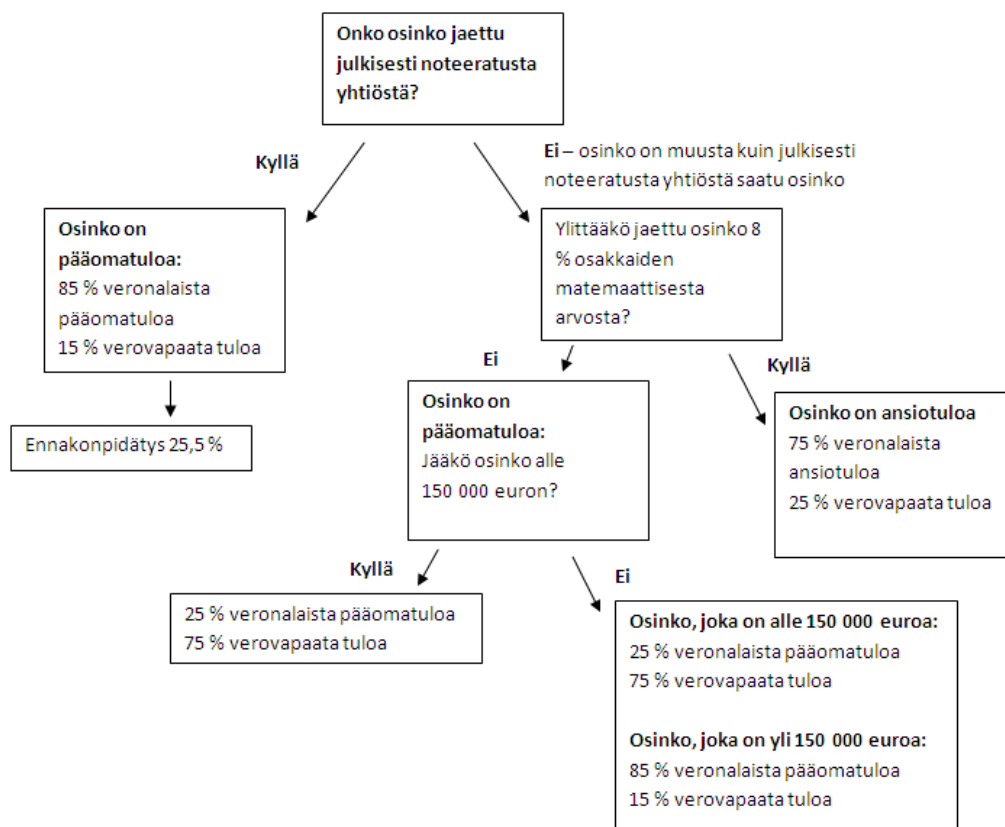
Osinko ylittää 8 % osakkeiden matemaattisen arvon, yli menevästä osasta

75 %	veronalaista ansiotuloa
25 %	verovapaata tuloa

Osingon ylittäessä 150 000 euroa, yli menevästä osasta

85 %	veronalaista pääomatuloa
15 %	verovapaata tuloa

Osakkeen matemaattinen arvo saadaan jakamalla nettovarallisuus (varat-velat) osakkeiden lukumäärällä. Pääomatuloprosentti on 30 % ja 30 000 euroa ylittävältä osalta 33 % ja ansiotulo verotetaan progressiivisen veroasteikon mukaan. (Verohallinto 2015c; Verohallinto 2015d.) Osinkoja voidaan jakaa myös in natura, joka tarkoittaa sitä, että osinko maksetaan muuna kuin rahana, kuten osakkeina tai kiinteistönä (Os-sa 2011, 210).



Kuvio 2. Osinkojen verotus (Verohallinnon www-sivut 2014)

## Esimerkki 2

Henkilö A saa osinkotuloja noteeratusta yhtiöstä X Oyj:stä 100 000 euroa. Tästä 15 000 euroa on verovapaata tuloa ja 85 000 euroa on pääomatulona. 30 000 eurosta maksetaan 30 % ja 55 000 maksetaan 33 % eli kokonaisuudessaan veroja maksetaan 27 150 euroa.

### Esimerkki 3

Henkilö A omistaa Yritys Z Oy:n osakkeita 1 000 kpl. Yrityksen varat ovat 690 000 € ja velat 250 000 € ja osakkeiden lukumäärä on 3 000 kpl.

Osakkeen matemaattinen arvo	147 € $((690\,000 - 250\,000) / 3\,000)$
A:n osakkeiden matemaattinen arvo	146 667 € $(1\,000 * 147)$
8 % matemaattisesta arvosta	11 733 € $(146\,667 * 0,08)$

#### 1) Yritys jakaa osinkoa 11 €/osake, jolloin

Henkilö A:n saama osinko on	11 000 € $(1\,000 * 11)$
-----------------------------	--------------------------

Koska osingon määrä on pienempi kuin matemaattiselle arvolla laskettu vuotuisen tuotto on osingosta pääomatulona 25 % eli 2 750 € ja verovapaata tuloa 75 % eli 8 250 €. Osingoista maksetaan siis vain pääomaveroa 30 % eli  $2\,750 * 0,3 = 825$  €.

#### 2) Yritys jakaa osinkoa 25 €/osake, jolloin

Henkilö A:n saama osinko on	25 000 € $(1\,000 * 25)$
8 % matemaattisesta arvosta	11 733 €
→ 25 % pääomatulona	2 933 € $(11\,733 * 0,25)$
→ 75 % verovapaata tuloa	8 800 € $(11\,733 * 0,75)$
8 % ylittävältä osaa	13 267 € $(25\,000 - 11\,733)$
→ 75 % ansiotulona	9 950 € $(13\,267 * 0,75)$
→ 25 % verovapaata tuloa	3 317 € $(13\,267 * 0,25)$
Verovapaata tuloa	12 117 € $(8\,800 + 3\,317)$
Veronalaista pääomatulona	2 933 €
Veronalaista ansiotulona	9 950 €

Pääomaveroa osingoista maksetaan  $2\,933 * 0,3 = 879,90$  €. Ansiotulo-osuudesta maksetaan kunnallis- ja kirkollisvero sekä sairaanhoito- ja päivärahamaksu. Suomen kuntien kunnallisveroprosentin keskiarvo on 19,85 %, kirkollisvero on 1

%, sairaanhoitomaksu on 1,32 % ja päivärahamaksu on 0,78 % (Suomen kuntaliiton www-sivut 2014; Kelan www-sivut 2015). Ansiotulo-osuudesta maksetaan siis veroa  $9\,950 * (19,85 \% + 1,32 \% + 0,78 \% + 1 \%) = 2\,036,92 \text{ €}$ . Yhteensä vero maksetaan  $879,90 + 2\,036,92 = \mathbf{2\,916,82 \text{ €}}$ .

### 3) Henkilö A saa osinko yhteensä 160 000 €

8 % matemaattisesta arvosta	11 733 €
→ 25 % pääomatuloa	2 933 € ( $11\,733 * 0,25$ )
→ 75 % verovapaata tuloa	8 800 € ( $11\,733 * 0,75$ )
8 % ylittävältä osa 150 000 € asti	138 267 € ( $150\,000 - 11\,733$ )
→ 75 % ansiotuloa	103 700 € ( $138\,267 * 0,75$ )
→ 25 % verovapaata tuloa	34 567 € ( $138\,267 * 0,25$ )
150 000 € ylittävä osa	10 000 € ( $160\,000 - 150\,000$ )
→ 85 % pääomatuloa	8 500 € ( $10\,000 * 0,85$ )
→ 15 % verovapaata tuloa	1 500 € ( $10\,000 * 0,15$ )
Verovapaata tuloa	44 867 €
Veronalaista pääomatuloa	11 433 €
Veronalaista ansiotuloa	103 700 €

Pääomaveroa osingoista maksetaan  $11\,433 * 0,3 = 3\,429,90 \text{ €}$ . Ansiotulo-osuudesta maksetaan ansiotuloveroa valtion tuloveroasteikon mukaan  $15\,491 + (103\,700 - 90\,000) * 31,75 \% = 19\,840,75 \text{ €}$  ja lisäksi kunnallis- ja kirkollisvero sekä sairaanhoito- ja päivärahamaksu eli  $103\,700 * (19,85 \% + 1,32 \% + 0,78 \% + 1 \%) = 21\,229,03 \text{ €}$ . Vero maksetaan siis yhteensä  $3\,429,90 + 19\,840,75 + 21\,229,03 = \mathbf{44\,499,68 \text{ €}}$ .

### Peitelty osingonjako

Jos osakas saa yrityksestä osinkoa vastaavan etuuden muun kuin osingonjaon yhteydessä, on verotuksellisesti kyseessä peitelty osingonjako. Kyseessä ei kuitenkaan ole voiton jakamisesta, vaan muusta edusta, kuten osakkaan tai hänen omaisen palkka,

lahjapalkkio, asuntoetu, edustus- tai matkakustannus, vakuutusmaksu tai muu hyvytys, kuten osakkaan yksityistalouden kulujen maksaminen. Edellytyksenä on, että peitelty osinko tulee osakkaan tai hänen omaisen käyttöön välittömästi ja konkreettisesti. Peiteltyä osinkoa jakaa yleensä osakeyhtiö ja se voidaan lukea jopa veron kiertämiseksi. Peitellyn osingon saajana on yleensä osakas, joka omistaa yrityksen osakekannasta suurimman osan tai jolla on enemmistö yrityksen äänivallasta. Myös tytäryhtiön kautta voidaan jakaa peiteltyä osinkoa ja sitä voi saada myös osakeyhtiö. Osakaslaina voidaan myös joissain tapauksissa katsoa peiteltyksi osingonjako, jos osakkaalla ei ole ollut takaisinmaksutarkoitusta, joka ilmenee esimerkiksi maksukyvyyttömyytenä lainan myöntämishetkellä tai lainan lyhentämättä jättäminen. (Ossa 2011, 232 - 235.)

Peitelty osinko katsotaan ansiotuloksi, jolloin se liitetään verotuksessa osakkaan ansiotuloon. Peitelystä osingosta 30 prosenttia on kuitenkin verovapaata tuloa. (Ossa 2011, 232 - 235.) Tavoitteena ennen osakeyhtiöksi muuttamista on yleensä nostamattomien voittovarjojen nostaminen, sillä ne on jo kertaalleen verotettu osakkaan henkilökohtaisessa verotuksessa. Nämä yksityisöt kirjataan usein velaksi. Yksityisen elinkeinonharjoittajan ja yrityksen välille ei voi kuitenkaan syntyä aitoa velkasuhdetta yksityisoton perusteella. Jos osakeyhtiö maksaakin tällaisen velat omistajalle, katsotaan sen olevan peiteltyä osingonjakoa. (Ossa 2011, 181.)

### **Osakaslainat**

Tuloverolaissa osakslainaa on vain rahalaina, joka voi poikkeuksellisesti olla myös osakkaalle olevaa myyntilainaa, jos saamisella on rahalainaa vastaavat ehdot. Jos verovelvollinen luonnollinen henkilö, hänen perheenjäsenensä tai he yhdessä omistavat yrityksestä vähintään 10 prosenttia, verotetaan osakslaina pääomatulona. Sääntöä ei ole rajattu vain osakkaaseen, joten veronalaisen lainansaajan ei tarvitse olla osakas. Pääomatuloksi lasketaan se osa verovuonna saadusta lainasta, joka on maksamatta verovuoden päättyessä. Osakslainoista ei pääsääntöisesti peritä korkoa tai peritään kohtuullista korkoa, jona pidetään valtiovarainministeriön vahvistamaa peruskorkoa, alempaa korkoa. Jos osakslainaa on verotettu osakkaan pääomatulona, ei lainasta tarvitse maksaa korkoa osakkaan verotuksellisista syistä. Korkoa on kuitenkin perittävä seuraavissa tilanteissa:

1. Osakaslaina maksetaan takaisin saman vuoden aikana,
2. Laina on annettu ennen 3.4.1998,
3. Laina on sellaiselle osakkaalle, joka omistaa tai äänimäärä on yksin tai yhdessä perheenjäsenen kanssa alle 10 prosenttia.

(Ossa 2011, 230 - 231.)

Pääomatuloista saa vähentää tulonhankkimismenona tuloksi luetusta osakslainasta sen määrän mitä on maksanut takaisin. Jos osakkaalle ei ole muita pääomatuloja, osakslainan vähentäminen ei ole mahdollista, sillä osingot ovat useasti verovapaata tuloa. Kun verotetaan osakslainoja, tulee esiin kaksi kysymystä. Pitää miettiä miten osakslainoja ja niiden korkoa tai korottomuutta käsitellään yrityksen ja osakkaan tuloverotuksessa ja onko verotuksellista merkitystä sillä, miten osakslaina otetaan huomioon, kun osinkoa jaetaan pääoma- ja ansiotuloksi. (Ossa 2011, 231.)

## 6 TUTKIMUKSEN TOTEUTUS

### 6.1 Tutkimusmenetelmä

Kvantitatiivisessa tai määrällisessä tutkimusmenetelmässä tietoa tarkastellaan numeerisesti eli tutkittavia asioita ja näiden ominaisuuksia esitetään numeroiden kautta. Kvantitatiivinen tutkimus vastaakin yleensä kysymyksiin kuinka moni, kuinka paljon ja kuinka usein. Tässä tutkimusmenetelmässä tutkija saa tiedot tutkimukseen numeroina ja tulokset myös esitetään numeroiden avulla. (Vilka, 2007, 14.)

Määrällisen tutkimuksen on tarkoitus joko selittää, kuvata, kartoittaa, vertailla tai ennustaa. Selittävässä tutkimuksessa tutkija antaa tutkitusta asiasta lisätietoa tai esittää asiaan vaikuttavia tekijöitä. Kuvailevassa tutkimuksessa tapahtuma, ilmiö tai tilanne esitetään tai luonnehditaan tarkasti. Kartoittavan tutkimuksen avulla tutkitaan vähän tunnettuja asioita, sillä tutkimuksen tavoitteena on etsiä uusi näkökulmia tutkittavaan asiaan. Vertailevassa tutkimuksessa pyritään saamaan ymmärrys kahden tai useamman tarkasteltavan asian eroja. Ennustavassa tutkimuksessa halutaan tietoa, joiden

”avulla voidaan arvioida ja ennustaa ihmistä koskevan asian tai” luonnonilmiön seuraamuksia. (Vilkka, 2007, 19-22.)

## 6.2 Reliabiliteetti ja validiteetti

Reliabiliteetti mittaa tuloksen toistettavuutta ja tutkimuksen kykyä antaa ei-sattumanvaraisia tuloksia. Se mittaa myös tutkimusmenetelmän ja mittareiden kykyä saada haluttuja tuloksia. (Virtuaaliammattikorkeakoulun [www-sivut 2015](#).) Mitä enemmän tutkimuksella on satunnaisia mittausvirheitä, sitä heikompi on sen reliabiliteetti (Kajaanin ammattikorkeakoulun [www-sivut 2015](#)).

Validiteetti mittaa tutkimuksen pätevyyttä, luotettavuutta ja tutkimustulosten tarkkuutta eli kuinka paljon johtopäätökset vastaavat todellisuutta. Lisäksi validiteetti mittaa mittariteiden kykyä mitata niitä asioita tai ominaisuuksia kuin on tarkoituskin. (Virtuaaliammattikorkeakoulun [www-sivut 2015](#); Kajaanin ammattikorkeakoulun [www-sivut 2015](#).)

## 7 TOIMINIMESTÄ OSAKEYHTIÖKSI CASE-YRITYKSESSÄ

### 7.1 Case-yrityksen esittely

Opinnäytetyön case-yrityksenä on hää- ja juhlapalveluja tarjoava toiminimellä toimiva yritys. Lisäksi yrityksellä on verkkokauppa, jossa on somistevuokraamo ja myydään sisustustuotteita. Yritys on perustettu vuoden 2014 tammikuussa ja tällä hetkellä se työllistää vain itse yrittäjän. Yrityksen tarjontaan kuuluu muun muassa juhlien suunnittelua, joko koko juhlien suunnittelu tai osan juhlista, printtituotteita, kuten kutsuja ja ohjelmalehtisiä.

## 7.2 Käytännön toteutus

Toiminimen muuttaminen toiseksi yritysmuodoksi tulee tarpeelliseksi, jos liiketoiminta kasvaa paljon, jolloin voidaan haluta ottaa mukaan kumppani, hankkia pääomaa tai rajoittaa riskejä. Toimintamuodon voi muuttaa toiminimestä suoraan osakeyhtiöksi. Yhtiöoikeuden mukaan kyseessä ei kuitenkaan ole toimintamuodon muuttaminen, vaan osakeyhtiön perustaminen, johon toiminimen liiketoiminta siirretään apporttiomaisuutena, jolloin siirtyy toiminimen varat ja velat (nettoapportti). Kun osakeyhtiötä perustetaan, toiminimen omistaja merkitsee yhtiön kaikki osakkeet, eikä tässä vaiheessa voi mukaan tulla muita osakkaita. (Honkamäki & Pennanen 2010, 342.) Näin taataan yrityksen identtisuuden säilyminen (Kukkonen & Walden 2009, 240). Kun yritysmuotoa muutetaan, liittyy siihen erilaisia verokysymyksiä, kuten tuloverotus, osuuksien omistajan laskeminen osakkaan niitä myydessä sekä varainsiirtovero ja verovastuu. Muutosta onkin suunniteltava hyvin ja toteuttaa huolellisesti, sillä tehtyjä virheitä on vaikea korjata myöhemmin. (Ossa 2011, 178.)

Muutosta tehdessä, siitä tulee ilmoittaa sekä Verohallintoon että Kaupparekisteriin. Kaupparekisteri-ilmoitus on maksullinen, mutta samalla ilmoituksella tiedot välittyvät myös Verohallintoon. Osakeyhtiötä perustettaessa täytyy tehdä perustamissopimus, jonka jälkeen on kolme kuukautta aikaa rekisteröidä osakeyhtiö. Toiminimen lopettamisesta täytyy tehdä muutos- ja lopettamisilmoitus ja osakeyhtiöstä annetaan perustamisilmoitus. (Verohallinto 2010.)

## 7.3 Yhtiömuodon muutosten vaikutuksia

Jos kirjanpidossa noudatetaan jatkuvuusperiaatetta, ei yhtiömuodon muutos aiheuta varausten purkautumista tai muita välittömiä veroseuraamuksia. Jos yritys muutetaan osakeyhtiöksi, katkaisee se aina verovuoden, vaikka yritys olisikin muutoksen jälkeen sinänsä sama. Toiminimen verovuosi päättyy siis osakeyhtiön merkitsemiseen kaupparekisteriin, jolloin tätä edeltävältä ajalta elinkeinotoiminnan tuloa verotetaan yksityisen elinkeinonharjoittajan mukaan ja rekisteriin merkitsemisen jälkeen osakeyhtiön tulona. Yritystä voidaan siis verottaa samalta vuodelta kahteen kertaan eri yrityksinä. (Ossa 2011, 178 - 180.) Jotta yrityksiä pidetään erillisinä verovelvollisina,



tulee aikaisemman yrityksen päättävältä verovuodelta tehdä veroilmoitus (Verohallinto 2013a).

Jos toiminimellä on vahvistettuja tappioita, ne siirretään osakeyhtiölle. Jos kuitenkin yhtiön perustamisen jälkeen osakkeista vaihtuu yli puolet, tappiot menetetään, ellei saada poikkeuslupaa niiden käyttämiselle verovirastolta. Voi ollakin kannattavampaa vähentää tappio muutosvuodelta elinkeinonharjoittajan mahdollisista pääomatuloista, jossa on suurempi verokanta (30%). (Honkamäki & Pennanen 2010, 343 - 344.) Toiminimellä voi olla tehtynä myös toimintavarauksia, jotka kuitenkin purkautuvat sinä vuonna kun toimintamuodon muutos tehdään. Jos toiminimestä tehdään yksityisotto, vaikka ei olisikaan nostamattomia voittovaroja, muodostuu oma pääoma negatiiviseksi. Tällaiset yksityisotot ovat sellaisia voittovaroja, jotka verotetaan vasta osakeyhtiön tuloina. Se voidaan joissakin tilanteissa katsoa myös peiteltyksi osingonjaoksi, jolloin se myös verotetaan peiteltynä osinkona. Tämä on kuitenkin vain niissä tapauksissa, kun negatiivista omaa pääomaa on kasvatettu keinotekoisesti yritysmuodon muutoksessa. Jos oma pääoma on negatiivinen tavallisten yksityisottojen vuoksi, ei sitä pidetä peiteltynä osingonjakona. Koska osakeyhtiön merkitseminen kaupparekisteriin vaatii, että yrityksen varat riittävät osakepääomaan, negatiivisen oman pääoman omaavaa yritystä ei voitaisi muuttaa osakeyhtiöksi. Varojen käypä arvo voi kuitenkin olla tasearvoja korkeammat, jolloin varat voivat riittää osakepääoman katteeksi. (Verohallinto 2013a.)

Osakeyhtiön perustamishetkeä pidetään myös osakkeiden hankinta-ajankohtana. Toimintamuodon muutos voidaan myös hylätä, jolloin katsotaan, että toiminimi on lopetettu ja sen varat siirretään elinkeinonharjoittaja yksityistalouteen. Muutoksessa ei edellytetä tasejatkuvuutta, jolloin varat voidaan arvostaa niiden todellisiin arvoihin. (Honkamäki & Pennanen 2010, 343 - 344.) Tasejatkuvuus tarkoittaa sitä, että jokainen taseen erän arvo on suuruudeltaan sama tilikauden alussa, mitä se on ollut tilipäätöksessä (Heistola 2011, 8). Tämän ansiosta voidaan välttää negatiivisen pääoman muodostuminen. (Honkamäki & Pennanen 2010, 343 - 344.)

## 7.4 Verotuksen muuttuminen

Yritysmuodon muuttaminen vaikuttaa myös verotukseen. Yritysmuodon muutos on myös tietyin edellytyksin mahdollista tehdä ilman veroseuraamuksia. Veroseuraamuksia ei synny, jos noudatetaan jatkuvuuden periaatetta, eli aikaisempaan toimintaan liittyneet varat ja velat siirtyvät uuteen yritysmuotoon saman arvoisina. Jatkuvuuden periaatetta tulee noudattaa kirjanpidossa ja verotuksessa. Näin ollen perustettavaan osakeyhtiöön ei voida kirjata uusia varoja tai velkoja. Myös yrityksen identtisuuden täytyy säilyä, jolloin sitä voidaan pitää samana yrityksenä myös muutoksen jälkeenkin. Tämä tarkoittaa sitä, että liiketoiminnan tulee säilyä pääpiirteittäin samanlaisena kuin aikaisemmassa toiminnassakin ja aikaisemman yrityksen omaisuuden tulee siirtyä osakeyhtiöön pääpiirteissään. Toimintamuodon muutos ei toteudu, jos ei ole noudatettu jatkuvuutta tai yrityksen identtisyys ei säily. Tällöin katsotaan, että aikaisempi toiminta on lopetettu kokonaan ja on perustettu uusi yritys. Tällöin lopetettu ja perustettu yritys ovat eri verovelvollisia ja niillä on myös eri Y-tunnukset. (Verohallinto 2013a.) Yritysmuotoa muuttaessa Tuloverolain (TVL) 24 pykälästä löytyy veroseuraamissäännökset. Laissa on myös lueteltu tyypillisiä muutostilanteita, joissa voidaan välttää välittömiä veroseuraamuksia, jos aiempaan toimintaan liittyvät varat ja velat siirtyvät jatkavalle verovelvolliselle. (Ossa 2011, 178.) Toiminimeen liittyviä esimerkkejä on muun muassa:

1. liikkeen- tai ammatinharjoittaja perustaa osakeyhtiön, jonka osakkeet hän merkitsee ja mikä jatkaa toiminimen toimintaa
  2. elinkeinotoimintaa harjoittaman yhtymän toimintaa jatketaan osakeyhtiöllä, jonka osakkeet merkitsee yksi tai useampi yhtymän osakas
- (Tuloverolaki 1535/1992, 24 §).

## 8 YRITYSMUODON MUUTOKSEN LASKELMAT

### 8.1 Toiminimen verolaskelmat

Yritysmuodon muutos tulee vaikuttamaan sekä yrittäjän että yrityksen verotukseen. Verotuksen laskemat perustuvat toiminimen vuoden 2014 tilinpäätöstietoihin ja vuodelle 2015 laadittuun budjettiin, jotka löytyvät liitteistä (liitteet 1 ja 2). Liite 3 on lisäksi yrityksen ennusteet vuosille 2018 ja 2021, joista lasketaan myös verojen määrät. Laskelmissa nettovarallisuus ei muutu, sillä oletetaan, että yrittäjä nostaa kaikki yrityksen tuottamat voitot yrityksestä. Toiminimeä ei veroteta yrityksenä vaan toiminimen tulos jaetaan elinkeinonharjoittajan ansio- ja pääomatuloksi. Verolaskelmiin ei oteta huomioon yrittäjän mahdollisia muita ansio- ja pääomatuloja. Koska toiminimi tuotti vuonna 2014 tappiota 1 311,85 euroa, ei verovuodelta makseta veroja ollenkaan eli ei myöskään tehdä verolaskelmia.

Vuonna 2015 odotetaan 6 353,20 euron positiivista tulosta. Tästä saadaan verotuksessa vähentää vuonna 2014 tullut tappio eli 1 311,85, jolloin vuoden 2015 verotettava tulo olisi 5 041,35 €. Laskelmat aloitetaan nettovarallisuuden laskemisella, joka tarvitaan päätulo-osuuden laskemiseen. Laskelmissa kuuluu käyttää edellisen tilikauden eli vuoden 2014 tasetta. Jos nettovarallisuus olisi negatiivinen, ei verotuksessa ole pääomatuloa. Taulukossa 2 ilmenee, kuinka suuri on pääomatulon osuus verotettavasta tuloksesta, käytettään sitten 20 %, 10 % tai 0 % pääomatulo-osuutta. Taulukkoon on myös laskettu pääoma- ja ansiotulosta maksettavat verot.

<b>Nettovarallisuus</b>	<b>2014</b>
Varat	1 618,65
- Velat	154,35
Nettovarallisuus	1 464,30
+ 30 % palkoista	0,00
Pääoman laskentaperuste	1 464,30

Taulukko 2. Pääomatulon osuus vuonna 2015 ja maksettava vero

<b>Pääomatulon osuus</b>	<b>20 %</b>	<b>10 %</b>	<b>0 %</b>
<b>Pääomatuloa</b>	1 464,30 *	1 464,30 *	0
	0,2 =	0,1 =	
	292,86	146,43	
<b>Ansiotuloa</b>	5 041,35 –	5 041,35 –	5 041,35
	292,86 =	146,43 =	
	4 748,49	4 894,92	
<b>Verotettava tulo yhteensä</b>	5 041,35	5 041,35	5 041,35
<b>Maksettava</b>	292,86*0,3	146,43*0,3 =	0
<b>pääomavero</b>	<b>= 87,86 €</b>	<b>43,93 €</b>	
<b>Maksettava</b>			
- <b>Kunnallisvero 19,85 %</b>	4 748,49 *	4 894,92 *	5 041,35 *
	0,1985 =	0,1985 =	0,1985 =
	<b>942,58 €</b>	<b>971,64 €</b>	<b>1 000,71 €</b>
- <b>Kirkollisvero 1 %</b>	4 748,49 *	4 894,92 *	5 041,35 *
	0,01 =	0,01 =	0,01 =
	<b>47,48 €</b>	<b>48,95 €</b>	<b>50,41 €</b>
- <b>Sairaanhoitomaksu</b>	4 748,49 *	4 894,92 *	5 041,35 *
<b>1,32 %</b>	0,0132 =	0,0132 =	0,0132 =
	<b>62,68 €</b>	<b>64,61 €</b>	<b>66,55 €</b>
- <b>Päivärahamaksu 0,78</b>	4 748,49 *	4 894,92 *	5 041,35 *
<b>%</b>	0,0078 =	0,0078 =	0,0078 =
	<b>37,04 €</b>	<b>38,18 €</b>	<b>39,32 €</b>
<b>Maksettava vero yhteensä</b>	1 177,64 €	1 167,31 €	1 156,99 €

Vuonna 2015 tuloksesta maksetaan pääomaveroa joko 87,86 euroa tai 43,93 euroa. Ansiotulon osuus on niin pieni, että siitä ei makseta ollenkaan valtionveroa. Kunnallis- ja kirkollisvero sekä sairaanhoito- ja päivärahamaksu maksetaan joka tapauksessa. Veroja vuonna 2015 maksetaan yhteensä joko 1 177,64 € tai 1 167,31 € tai 1 156,99€, riippuen pääomatulo-osuuden prosentista. Yrittäjän kannattaisikin vaatia, että koko tulos katsottaisiin ansiotuloksi. Kun tuloksesta ei makseta valtionveroa ol-

lenkaan, on verollisesti kannattavampaa käyttää mahdollisimman pientä pääomatulo-osuuden prosenttia.

Case-yritykselle arvioidaan vuodelle 2018 50 000 euron liikevaihto, josta jää liike-toiminnan kulujen jälkeen voittoa 35 000 €. Taulukossa 3 on esitetty toiminimen maksettavat verot käyttäen joko 20 %, 10 % tai 0 % pääomatulon osuutta. Laskelma perustuu liite 3 olevaan ennusteeseen vuodelle 2018.

Taulukko 3. Vuoden 2018 verotus ennusteen pohjalta

<b>Pääomatulon osuus</b>	<b>20 %</b>	<b>10 %</b>	<b>0 %</b>
<b>Pääomatuloa</b>	292,86	146,43	0
<b>Ansiotuloa</b>	35 000 –	35 000 –	35 000
	292,86 =	146,43 =	
	34 707,14	34 853,57	
<b>Verotettava tulo yhteensä</b>	35 000	35 000	35 000
<b>Maksettava</b>	292,86*0,3 =	146,43*0,3 =	0
<b>pääomavero</b>	<b>87,86 €</b>	<b>43,93 €</b>	
<b>Maksettava</b>			
- <b>Ansiotulovero</b>	541 +	541 +	541 +
	(34 707,14 –	(34 853,57	(35 000
	24 700) *	– 24 700) *	- 24 700) *
	0,175 =	0,175 =	0,175 =
	<b>2 292,25 €</b>	<b>2 317,87 €</b>	<b>2 343,50 €</b>
- <b>Kunnallisvero 19,85 %</b>	34 707,14 *	34 853,57 *	35 000 *
	0,1985 =	0,1985 =	0,1985 =
	<b>6 889,37 €</b>	<b>6 918,43 €</b>	<b>6 947,50 €</b>
- <b>Kirkollisvero 1 %</b>	34 707,14 *	34 853,57 *	35 000 *
	0,01 =	0,01 =	0,01 =
	<b>347,07 €</b>	<b>348,54 €</b>	<b>350 €</b>
- <b>Sairaanhoitomaksu</b>	34 707,14 *	34 853,57 *	35 000 *
<b>1,32 %</b>	0,0132 =	0,0132 =	0,0132 =
	<b>458,13 €</b>	<b>460,07 €</b>	<b>462 €</b>

- Päivärahamaksu 0,78	34 707,14 *	34 853,57 *	35 000 *
%	0,0078 =	0,0078 =	0,0078 =
	270,72 €	271,86 €	273 €
<b>Maksettava vero yhteensä</b>	10 345,40 €	10 360,70 €	10 376 €

Yrityksen nettovarallisuus on laskelmissa sama kuin vuodella 2015, jolloin pääomatuloveron suuruus on myös sama. Vuonna 2018 ansiotulon osuus kasvaa niin suureksi, että siitä maksetaan kunnallis- ja kirkollisveron sekä sairaanhoito- ja päivärahamaksun lisäksi myös valtionvero. Toiminimi maksaa veroja yhteensä joko 10 345,40 € tai 10 360,80 € tai 10 376 €, riippuen pääoman osuudesta. Yrityksen kannattaakin käyttää 20 % pääomatulo-osuutta, jolloin ansiotulon osuus on pienin ja näin myös maksettavat verot ovat pienimmät.

Vuodelle 2021 ennustetaan 150 000 euron liikevaihtoa, josta jää liiketoiminnan kulojen jälkeen yritykselle voittoa 100 000 euroa. Taulukossa 4 on esitetty vuoden 2021 maksettavat veron eri pääomatulo-osuuksilla. Vuoden 2021 tuloslaskelman ennuste löytyy liitteestä 3.

Taulukko 4. Vuoden 2021 maksettavat verot ennusteen pohjalta

<b>Pääomatulon osuus</b>	<b>20 %</b>	<b>10 %</b>	<b>0 %</b>
<b>Pääomatuloa</b>	292,86	146,43	0
<b>Ansiotuloa</b>	100 000 – 292,86 = 99 707,14	100 000 – 146,43 = 99 853,57	100 000
<b>Verotettava tulo yhteensä</b>	100 000	100 000	100 000
<b>Maksettava pääomavero</b>	292,86*0,3 = <b>87,86 €</b>	146,43*0,3 = <b>43,93 €</b>	0
<b>Maksettava</b>			
- <b>Ansiotulovero</b>	15 491 + (99 707,14 – 90 000) * 0,3175 =	15 491 + (99 853,57 – 90 000) * 0,3175 =	15 491 + (100 000 – 90 000) * 0,3175 =

	<b>18 573,03 €</b>	<b>18 619,51 €</b>	<b>18 666 €</b>
- <b>Kunnallisvero 19,85 %</b>	99 707,14 *	99 853,57 *	100 000 *
	0,1985 =	0,1985 =	0,1985 =
	<b>19 791,87 €</b>	<b>19 820,93 €</b>	<b>19 850 €</b>
- <b>Kirkollisvero 1 %</b>	99 707,14 *	99 853,57 *	100 000 *
	0,01 =	0,01 =	0,01 =
	<b>997,07 €</b>	<b>998,54 €</b>	<b>1 000 €</b>
- <b>Sairaanhoitomaksu</b>	99 707,14 *	99 853,57 *	100 000 *
<b>1,32 %</b>	0,0132 =	0,0132 =	0,0132 =
	<b>1 316,13 €</b>	<b>1 318,07 €</b>	<b>1 320 €</b>
- <b>Päivärahamaksu 0,78</b>	99 707,14 *	99 853,57 *	100 000 *
<b>%</b>	0,0078 =	0,0078 =	0,0078 =
	<b>777,72 €</b>	<b>778,86 €</b>	<b>780 €</b>
<b>Maksettava vero yhteensä</b>	<b>41 543,68 €</b>	<b>41 579,85 €</b>	<b>41 616 €</b>

Maksettava pääomaveron ei ole muuttunut vuoden 2021 laskelmissa, sillä pääomatulon osuuden laskemiseen on käytetty samaa pääoman laskentaperustetta kuin edellisiin laskelmiinkin. Näin ollen vain ansiotulosta maksettava vero muuttuu edellisiin laskelmiin nähden. Ansiotulosta maksetaan valtionveroa 20 % pääomaosuuden mukaan 18 573,03 €, kunnallisveroa 19 791,87 €, kirkollisveroa 998,07 €, sairaanhoitomaksua 1 316,13 € ja päivärahamaksua 777,72 €. Veroja vuonna 2021 maksettaisiin ennustuksen mukaan yhteensä 41 543,68 €. Yrityksen kannattaisikin käyttää 20 % pääomaosuutta, jolloin maksettavat verot ovat pienimmät.

## 8.2 Osakeyhtiön verolaskelmat

Osakeyhtiö on erillinen verovelvollinen ja se maksaa toimintansa tuloksesta yhteisöveroa. Osakkaat maksavat osakeyhtiön tuloksesta veroja vain, jos yhtiö jakaa varojaan esimerkiksi osinkoina. Yhtiön tulokseen näin voi siis kohdistua kahdenkertainen verotus. Yritys on maksanut yhteisöveron tuloksestaan, jonka se voi jakaa osakkaille osinkoina, joista osakkaat maksavat vielä veroja.

Yhteisövero on vuonna 2014 ja 2015 ollut 20 %. Case-yrityksen tulos on vuonna 2014 ollut negatiivinen, jolloin osakeyhtiö ei maksa veroja ollenkaan. Vuodelle 2015 odotetaan budjetin mukaan 6 353,20 € tulosta, josta voidaan vähentää toiminimen edellisen vuoden tappio, jolloin verotettava tulo on  $6\,353,20 - 1\,311,85 = 5\,041,35$  €. Tästä tuloksesta osakeyhtiö maksaa veroja 20 %, eli  $5\,041,35 \times 20\% = 1\,008,27$  €. Osakeyhtiön on maksettava yhteisövero, vaikka osakas ei nostaisi yrityksen varoja ollenkaan.

Vuoden 2018 ennusteen mukaan yritys tuottaisi voittoa 35 000, josta maksetaan veroja  $35\,000 \times 20\% = 7\,000$  €. Vuodelle 2021 ennustettiin 100 000 € voittoa, josta maksetaan veroja  $100\,000 \times 20\% = 20\,000$  €. Taulukossa 5 on eritelty vielä osakeyhtiön maksettavat verot vuosille 2015, 2018 ja 2021.

Taulukko 5. Osakeyhtiön maksettavat verot 2015, 2018 ja 2021

Vuosi	Verotettava tulo, €	Maksettavat verot, €
2015	5 041,35	1 008,27
2018	35 000	7 000
2021	100 000	20 000

Vuoden 2015 maksettava vero on 1 008,27 €, vuonna 2018 maksetaan veroja 7 000 € ja vuonna 2021 100 000 euron tulosta maksetaan veroja 20 000 €.

### 8.3 Yrityksen muutos

Toiminimi lopetetaan ja perustetaan osakeyhtiö. Toiminimen varallisuus siirretään osakeyhtiöön apporttina. Osakeyhtiön perustaminen vaatii myös lisäsijoituksia, jotta saadaan tarpeeksi suuri osakepääoma, mikä pitää yksityisessä osakeyhtiössä olla vähintään 2 500 €. Muutoksesta on laadittava myös seuraavat asiakirjat:

1. Yksityisen elinkeinonharjoittajan lopettamissopimus (Y6-lomake)
2. Osakeyhtiön perustamisilmoitus (Y1-lomake)
3. Osakeyhtiön kaupparekisterin perustamisilmoitus
4. Osakeyhtiön yhtiöjärjestys



## 5. Osakeyhtiön perustamisilmoitus.

Lomakkeet löytyvät muun muassa Yritys- ja Yhteisötietojärjestelmän [www.sivulta](http://www.sivulta) [www.ytj.fi](http://www.ytj.fi). Osakeyhtiön perustamissopimus- ja yhtiöjärjestysmallit löytyvät liitteestä 4.

## 8.4 Tutkimustulokset ja arviointi

Laskelmien perusteella muutos toiminimestä osakeyhtiöksi olisi kannattava verotuksellisesti, olettaen, että yrityksen liikevaihto ja –voitto kehittyvät ennusteiden mukaisesti. Muutosta mietittäessä tulee ottaa myös huomioon yrittäjän mahdolliset muut tulot, mitkä muokkaavat laskelmista saatuja tuloksia. Taulukossa 6 on esitetty yhteenvetona yrityksen maksettavat verot toiminimen ja osakeyhtiönä. Toiminimen pääomatulo-osuutena taulukossa on käytetty 20 %.

Taulukko 6. Yhteenveto toiminimen ja osakeyhtiön maksettavista veroista

<b>Vuosi</b>	<b>Verotettava tulo, €</b>	<b>Toiminimen verot, €</b>	<b>Osakeyhtiön verot, €</b>	<b>Maksettavien verojen ero, €</b>
<b>2015</b>	5 041,35	1 177,64	1 008,27	169,37
<b>2018</b>	35 000	10 345,40	7 000	3 345,40
<b>2021</b>	100 000	41 543,68	20 000	21 543,68

Vuonna 2015 toiminimi maksaa tuloksesta veroa 1 177,64 € kun taas osakeyhtiö maksaisi veroja 1 008,27 €. Vuonna 2018 toiminimen 35 000 euron tuloksesta maksettavat verot olisivat 10 345,40 €. Osakeyhtiö maksaisi samasta tuloksesta veroja vain 7 000 €. Suurin ero maksettavien verojen välillä olisi vuonna 2021, jolloin toiminimi maksaisi veroja 41 543,68 € kun taas osakeyhtiö maksaisi veroja vain 20 000 € eli noin 21 500 € vähemmän. Vuonna 2015 verojen ero on niin pieni, että vaikka muutos olisikin kannattava verotuksellisesti, ei muutosta välttämättä kannata lähteä tekemään muiden muuttuvien asioiden takia, kuten päätöksenteon. Kun yrityksen verotettava tulo on jo 30 000 euroa ja yli, on kannattavaa muuttaa toiminimi osakeyhtiöksi. On kuitenkin otettava huomioon, että yrittäjä saa osakeyhtiöstä palkkaa, josta maksaa veroja, jolloin yrittäjän kokonaisverot kasvavat.

Muutoksen jälkeen yrittäjä ei kuitenkaan olisi enää vastuussa yrityksen veloista omalla henkilökohtaisella omaisuudellaan ja yritystä olisi helpompi lähteä kasvattamaan laajentamalla osakaspohjaa. Yhtiömuodon muutos kuitenkin monimutkaistaisi yrityksen hallinnon ja päätöksenteon. Toiminimessä yrittäjä voi yksinään päättää kaikista yritykseen koskevista asioista ilman kokouksia ja pöytäkirjoja. Osakeyhtiössä taas suurimpien päätöksien tekemiseen on pidettävä yhtiökokous ja laatia pöytäkirja. Yrityksen siis ollessa vielä pieni, vain yrittäjän työllistävä, päätöksenteon ja hallinnon kannalta toiminimi on järkevämpi ratkaisu yritykselle. Muutosta kannattaakin miettiä laajemmin, eikä ajatella vain verotuksen muuttumisen tuomia etuja.

Tämän tutkimuksen reliabiliteettia laskee aineiston vähyys, joka lisää sattumanvaraisten tulosten saamista. Tutkimusmenetelmällä onnistuttiin kuitenkin saamaan niitä tuloksia, joita haluttiin, eli mikä on yritysmuotojen maksettavien verojen ero. Reliabiliteettia kuitenkin kasvattaa tutkimuksen toistettavuus. Tutkimuksen validiteetti eli pätevyys ja luotettavuus on tyydyttävä. Tähän vaikuttaa se, että muun muassa ennusteisiin perustuvissa laskelmissa ei ole voitu käyttää todellisia lukuja.

Tutkimuksesta voidaan tehdä myös jatkotutkimus, jossa tarkastellaan yritystä muutoksen jälkeen. Jatkotutkimuksessa tutkittaisiin sitä, kuinka kannattavaa yritykselle muutos on ollut. Jatkotutkimuksen voisi tehdä myös ennen yhtiömuodon muutosta, jos muutos tehtäisiin muutaman vuoden päästä, sillä verotus voi muuttua, jolloin myös tulokset voisivat olla erilaiset.

## 9 JOHTOPÄÄTÖKSET

Liiketoiminnan perustuessa elinkeinonharjoittajan omaan työpanokseen ja osaamiseen, sopii yhtiömuodoksi toiminimi. Osakeyhtiö sopii taas silloin, jos liiketoiminta sitoo paljon pääomaa ja sisältää suuria riskejä. Jos yrityksessä tullaan tekemään yhtiöjärjestelyjä, kuten sukupolvenvaihdosta, tai halutaan liiketoimintaan mukaan lisää osakkaita, kannattaa yhtiömuodon olla osakeyhtiö. Yhtiömuodon valintaan vaikuttaa kuitenkin monet asiat, kuten yrityksen päätöksenteko ja hallinto. Suuren osaan nou-

see kuitenkin yrityksen verotus. Osakeyhtiö on kannattavampi valinta yrityksen tuloksen ollessa suuri. Verotuksen kannalta osakeyhtiötä voidaan pitää parempana vaihtoehtona liikevaihdon kasvaessa yli 100 000 euron (Business Fellows www-sivut 2015). Vaasanseudun Kehitys Oy:n (2014) mukaan muutos on kannattavaa silloin, kun yrittäjän henkilökohtainen veroprosentti on suurempi kuin 30 %, yritykseen tulee uusia työntekijöitä, yritykseen palkataan työntekijöitä, yrityksen voitto on tarpeeksi suuri tai muutos on riskien kannalta hyödyllinen.

Yhtiömuodon muutoksessa täytyy ottaa huomioon muitakin asioita kuin verotus, sillä muutos vaikuttaa myös yrityksen päivittäiseen toimintaan ja mahdollisesti myös kirjanpitoon. Muutoksen myötä myös yrittäjän henkilökohtainen vastuu yrityksen veloista loppuu. Osakeyhtiössä osakas voi myös tehdä oikeustoimia, kuten sopimuksia, yrityksen kanssa, mikä on toiminimessä mahdotonta. Yritysmuodon muutos kannattaa jättää esimerkiksi yrityksen kirjanpitäjälle tai tilitoimistolle, jolla on varmasti enemmän kokemusta ja tietoa yhtiömuodon muutoksesta ja näin muutos saadaan varmemmin tehtyä oikein.

## LÄHTEET

Business Fellow www-sivut. 2015. Viitattu 14.8.2015.

<https://www.businessfellows.com/>

Heistola, S. 2011. Osatuloutus ja keskeneräiset työt rakennusalan yrityksissä. AMK-opinnäytetyö. Laurea-ammattikorkeakoulu. Viitattu 7.3.2015.

<http://urn.fi/URN:NBN:fi:amk-2011060210790>

Holopainen, T. 2009. Establishing and doing business in Finland. Helsinki: Edita.

Honkamäki, T. & Pennanen, M. 2010. Yritysjärjestelyjen käsikirja – kirjanpito, verotus ja yhtiöoikeus. Helsinki: WSOY.

Kajaanin ammattikorkeakoulun www-sivut. Viitattu 31.10.2015.

<https://www.kamk.fi/>

Kelan www-sivut. 2015. Viitattu 4.9.2015. <http://www.kela.fi/>

Kinkki, S. & Isokangas, J. 2002. Yrityksen perustoiminnot. Helsinki: WSOY.

Kukkonen, M. & Walden, R. 2009. Elinkeinoverolaki käytännössä. Helsinki: WSOY.

Manninen, M. 'Toiminimiyrittäjän yksityisöt'. Tilitoimiston blogi – Auria Yrityslaskenta. 16.3.2012. Viitattu 7.3.2015.

<http://blogi.auriayrityslaskenta.fi/bid/128241/Toiminimiyrittäjän-yksityisöt>

Osakeyhtiölaki. 2006. L 21.7.2006/624 muutoksineen.

Ossa, J. 2011. Yritystoiminnan verotus. Helsinki: Lakimiesliiton kustannus.

Osuuspankin www-sivut. 2015. Yrityksen perustajan opas. Viitattu 22.2.2015.

<https://www.op.fi/>

Suomen Kuntaliiton www-sivut. 2014. Viitattu 4.9.2015. <http://www.kunnat.net/>

Suomen Yrittäjät. 2014a. Yksityisen elinkeinonharjoittajan verotus. Viitattu 29.12.2014. <http://www.yrittajat.fi/>

Suomen Yrittäjät. 2014b. Osakeyhtiön perustamistoimet ja yhtiömuodon sääntely. Viitattu 6.3.2015. <http://www.yrittajat.fi/>

Tilintarkastuslaki. 2007. L 13.4.2007/459 muutoksineen.

Tomperi, S. 2013. Yritysverotus ja tilinpäätössuunnitelma. Helsinki: Sanoma Pro Oy.

Tuloverolaki. 1992. L 30.12.1992/1535 muutoksineen.

Vaasanseudun Kehitys Oy. 2014. Yritysneuvojalta kysyttyä: Milloin yhtiömuoto tulisi vaihtaa? Viitattu 14.8.2015. <http://www.vasek.fi/>

Verohallinto. 2010. Yritysmuodon muutos. Viitattu 14.2.2015. <http://www.vero.fi/>

Verohallinto. 2013a. Toimintamuodon muutos osakeyhtiöksi. Viitattu 14.2.2015. <http://www.vero.fi/>

Verohallinto. 2013b. Tuloverotus – osakeyhtiö ja osuuskunta. Viitattu 28.12.2014. <http://www.vero.fi/>

Verohallinto. 2014. Osingon verotus. Viitattu 15.5.2015. <http://www.vero.fi/>

Verohallinto. 2015a. Valtion tuloveroasteikko 2015. Viitattu 11.1.2015. <http://www.vero.fi/>

Verohallinto. 2015b. Osinko listatusta yhtiöstä. Viitattu 11.1.2015. <http://www.vero.fi/>

Verohallinto. 2015c. Osingot listaamattomasta yhtiöstä. Viitattu 11.1.2015. <http://www.vero.fi/>

Verohallinto. 2015d. Sijoitukset. Viitattu 7.3.2015. <http://www.vero.fi/>

Vilkka, H. 2007, Tutki ja mittaa: määrällisen tutkimuksen perusteet. Helsinki: Tammi.

Virtuaaliammattikorkeakoulun www-sivut. Viitattu 31.10.2015. <http://www.amk.fi/>

# LIITE 1

**TASE** 31.12.14

## VASTAAVAA

### VAIHTUVAT VASTAAVAT

Lyhytaikaiset saamiset	
Myyntisaamiset	130,00
Muut saamiset	21,60
Siirtosaamiset	19,20
Rahat ja pankkisaamiset	715,70

VAIHTUVAT VASTAAVAT YHTEENSÄ **886,50**

VASTAAVAT YHTEENSÄ **886,50**

## VASTATTAVAA

### OMA PÄÄOMA

Yksityisnostot tilikauden aikana	2 044,00
Tilikauden voitto (tappio)	-1 311,85

OMA PÄÄOMA YHTEENSÄ **732,15**

### VIERAS PÄÄOMA

Lyhytaikainen vieras pääoma	
Siirtovelat	
Muut tuloennakot	25,16
Muut siirtovelat	129,19

VIERAS PÄÄOMA YHTEENSÄ **154,35**

VASTATTAVAA YHTEENSÄ **886,50**

## TULOSLASKELMA

7.1.2014 -  
31.12.2014

### MYYNTITUOTOT

Myynti 24 %	1 006,34
-------------	----------

MYYNTITUOTOT YHTEENSÄ **1 006,34**

LIIKEVAIHTO **1 006,34**

### MATERIAALIT JA PALVELUT

Aine-, tarvike- ja tavaraostot	-461,11
Yhteisöpalveluhankinnat	-59,98

MATERIAALIT JA PALVELUT  
YHTEENSÄ **-521,09**

LIIKETOIMINNAN MUUT KULUT		
Muut kone- ja kalustokulut	-665,74	
Markkinointikulut	-329,36	
Hallintopalvelut	-520,00	
Muut hallintokulut	-282,77	
Muut liikekulut	<u>0,02</u>	
LIIKETOIMINNAN MUUT KULUT YHTEENSÄ		<b>-1 797,85</b>
LIIKEVOITTO (-TAPPIO)		<b>-1 312,60</b>
RAHOITUSTUOTOT- JA KULUT		
Korkotuotot pankkisaamisesta	<u>0,75</u>	
RAHOITUSTUOTOT- JA KULUT YHTEENSÄ		<b>0,75</b>
TULOS ENNEN SATUNNAISIA ERIÄ		<b>-1 311,85</b>
TULOS ENNEN TILINPÄÄTÖSSIIRTOJA JA VEROJA		<b>-1 311,85</b>
TILIKAUDEN VOITTO (TAPPIO)		<b>-1 311,85</b>

## LIITE 2

TULOSLASKELMA, ennuste 2015

(ei sisällä verkkokauppatuotteiden mahdollista myyntiä, kuten somisteet)

<b>Myynti 24 %</b>	<b>8 186,00</b>
Ostot	
Aineet, tarvikkeet ja tavarat	-100,00
Muut kone ja kalustokulut (somistevuokraamo)	-400,00
Mainoskulut	-390,00
Taloushallintopalvelut	-862,80
Tieto- ja rahaliikenne	-30,00
Toimistotarvikkeet	-50,00
<b>Liiketoiminnan muut kulut yhteensä</b>	<b>-1 832,80</b>
<b>Tilikauden tulos</b>	<b>6 353,20</b>



## LIITE 3

### TULOSLASKELMA, ennuste 2017

Liikevaihto	50 000
Liiketoiminnan kulut	-15 000
<b>Tilikauden tulos</b>	<b>35 000</b>

### TULOSLASKELMA, ennuste 2021

Liikevaihto	150 000
Liiketoiminnan kulut	-50 000
<b>Tilikauden tulos</b>	<b>100 000</b>

**Perustamissopimus**

Tällä perustamissopimuksella perustamme osakeyhtiön, jonka toimintami on Case-yritys Oy ja jonka toimipaikka on Turku.

**1. Osakkeiden merkitseminen**

Merkitsemme yhtiön osakkeet seuraavasti

Täydellinen nimi	Syntymäaika	Osakkeiden määrä
Aino Yrittäjä	1.1.1986	100

**2. Osakkeiden maksaminen**

Kustakin osakkeesta on maksettava yhtiölle 25 euroa.

Osakkeet on maksettava yhtiön tilille FI 70 1234 1234 1234 12.

Osakkeet on maksettava viimeistään 2.11.2015.

Osakkeista merkitään 2 500 euroa osakepääomaan.

**3. Hallituksen jäsenet**

Hallituksen varsinaiseksi jäseneksi on valittu Aino Yrittäjä.

Hallituksen varajäseneksi on valittu Taina Yrittäjä.

**4. Hallituksen puheenjohtaja**

Hallituksen puheenjohtajaksi on valittu Aino Yrittäjä.

**5. Tilintarkastajien valinta**

Yhtiölle ei ole valittu tilintarkastajia.

**7. Yhtiön tilikausi**

Yhtiön tilikaudeksi on valittu 1.1.-31.12.

**8. Yhtiöjärjestys**

Yhtiöjärjestys on tämän sopimuksen liitteenä.

9. Päiväys ja allekirjoitus

Turussa 30. lokakuuta 2015

*Aino Yrittäjä*

Aino Yrittäjä

LIITTEET

Yhtiöjärjestys

## **Yhtiöjärjestys**

1§ Yhtiön nimi on Case-yritys Oy.

2§ Yhtiön kotipaikka on Turku.

3§ Yhtiön toimiala on hää- ja juhlapalvelut ja verkkokauppa –toiminta.

4§ Yhtiöllä on hallitus, johon kuuluu 1 – 5 jäsentä, sekä yksi varajäsen, jos hallituksessa on vähemmän kuin kolme varsinaista jäsentä. Hallituksen jäsenten toimikausi jatkuu toistaiseksi.

5§ Yhtiötä edustaa hallituksen lisäksi hallituksen puheenjohtaja ja toimitusjohtaja kumpikin yksin.

6§ Yhtiökokouskutsu toimitetaan aikaisintaan kaksi kuukautta ja viimeistään viikkoa ennen yhtiökokousta kirjallisen osakkeenomistajille.

7§ Yhtiökokous pidetään vuosittain kuuden kuukauden kuluessa tilikauden päättymisestä. Varsinaisessa yhtiökokouksessa on päätettävä:

1. tilinpäätöksen vahvistus,
2. tilikauden voiton käyttämisestä.